**Doložka vybraných vplyvov**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Základné údaje** | | | | | | | | | |
| **Názov materiálu** | | | | | | | | | |
| Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. | | | | | | | | | |
| **Predkladateľ (a spolupredkladateľ)** | | | | | | | | | |
| Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky | | | | | | | | | |
| **Charakter predkladaného materiálu** | |  | | Materiál nelegislatívnej povahy | | | | | |
|  | | Materiál legislatívnej povahy | | | | | |
|  | | Transpozícia práva EÚ | | | | | |
| *V prípade transpozície uveďte zoznam transponovaných predpisov:*  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ | | | | | | | | | |
| **Termín začiatku a ukončenia PPK** | | | | | Začiatok: 26.06.2019  Ukončenie: 02.07.2019 | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na MPK\*** | | | | | júl 2019 | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na Rokovanie vlády SR\*** | | | | | september 2019 | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Definovanie problému** | | | | | | | | | |
| *Uveďte základné problémy, na ktoré navrhovaná regulácia reaguje.*  - Transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (ďalej len „V. AML Smernica“).  - Odstránenie nedostatkov, ktoré vyplynuli z aplikačnej praxe v rámci zákona č.  297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“) | | | | | | | | | |
| 1. **Ciele a výsledný stav** | | | | | | | | | |
| *Uveďte hlavné ciele navrhovaného predpisu (aký výsledný stav chcete reguláciou dosiahnuť).*  Hlavným cieľom predloženého návrhu je transpozícia V. AML Smernice, ktorá sleduje ochranu finančného systému a posilnenie mechanizmu zavedeného na predchádzanie legalizácii príjmu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v rámci Európskej únie. Návrh reaguje aj na požiadavky vyplývajúce z aplikačnej praxe.  Zmenami a doplnením zákona č. 297/2008 Z. z. dôjde k úprave existujúcich pravidiel zameraných na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu s cieľom:  - zaradiť subjekty poskytujúce služby spojené s virtuálnou kryptomenou medzi povinné osoby,  - zlepšiť prístupnosť a prepojenie vnútroštátnych registrov konečných užívateľov výhod v rámci EÚ,  - posilniť a harmonizovať pravidlá zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z vysokorizikových krajín,  - prijať prísnejšie opatrenia na zníženie rizík legalizácie a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi,  - zakázať viesť anonymné účty a anonymné bezpečnostné schránky,  - aktualizovať zoznam politicky exponovaných osôb,  - posilniť spoluprácu príslušných orgánov členských štátov v rámci výmeny informácií a  - zriadiť centralizovaný automatizovaný mechanizmus, ktorý umožní včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových alebo platobných účtov identifikovaných číslom IBAN. | | | | | | | | | |
| 1. **Dotknuté subjekty** | | | | | | | | | |
| *Uveďte subjekty, ktorých sa zmeny návrhu dotknú priamo aj nepriamo:*  - povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z., združenia majetku podľa § 25 zákona č. 297/2008 Z. z. a vnútroštátny správca podľa § 25a zákona č. 297/2008 Z. z.,  - právnické osoby, okrem orgánov verejnej správy a účelové združenia majetku bez právnej subjektivity v súvislosti s identifikáciou a aktualizáciou identifikačných údajov konečného užívateľa výhod,  - Štatistický úrad Slovenskej republiky (ďalej len „MV SR“),  - Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky (ďalej len ŠÚ SR“),  - Slovenská banková asociácia (ďalej len „SBA“),  - banky a iné úverové inštitúcie vrátane pobočiek a platobné inštitúcie vrátane pobočiek, ktoré vedú účty identifikované číslom IBAN. | | | | | | | | | |
| 1. **Alternatívne riešenia** | | | | | | | | | |
| *Aké alternatívne riešenia boli posudzované?*  *Uveďte, aké alternatívne spôsoby na odstránenie definovaného problému boli identifikované a posudzované.*  1. Alternatívne riešenia v súvislosti s požiadavkou sprístupniť údaje o konečnom užívateľovi výhod, a to v rozsahu: meno, priezvisko, mesiac a rok narodenia, štátnu príslušnosť a štát pobytu, ako aj údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod neboli posudzované, nakoľko žiadne alternatívne riešenia tohto problému neprichádzali do úvahy. Ide o rozšírenie a úpravu funkcionality registra právnických osôb (ďalej len RPO“).  2. V súvislosti so zriadením centralizovaného automatizovaného systému sa uskutočnili viaceré stretnutia zástupcov MV SR, Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), Ministerstva financií Slovenskej republiky a SBA, ktorá zabezpečuje elektronické poskytovanie údajov bankami. V rámci diskusie zástupcovia uvedených rezortov identifikovali nasledovné alternatívy riešenia danej problematiky:  **Alternatíva A): Využitie funkčného existujúceho** automatizovaného elektronického komunikačného systému, ktorý zabezpečuje SBA (ďalej len „centrálny elektronický systém“) zmysle § 91 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 483/2001 Z. z.“). Centrálny elektronický systém v súčasnosti využíva na základe zmluvy o spolupráci a technickej podpore Slovenská komora exekútorov, Notárska komora, Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Sociálna poisťovňa a Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky.  Z analýzy funkcionality centrálneho elektronického systému vyplynulo, že tento v súčasnosti nie je schopný poskytovať informácie v rozsahu požadovanom V. AML Smernicou (napr. údaje o konečnom užívateľovi výhod, majiteľovi bezpečnostnej schránky, údaje o majiteľovi/disponentovi platobných účtov). Systém je postavený na báze dobrovoľnosti, do elektronickej komunikácie nie sú zapojené platobné inštitúcie vrátane pobočiek a ani všetky banky. Banky sú povinné poskytnúť informácie spravidla do  1  pracovného dňa, najneskôr do 2 pracovných dní od prijatia žiadosti; v prípade zahraničných osôb do 5 pracovných dní (čím nie je naplnená požiadavka V. AML Smernice na okamžitý a nefiltrovaný prístup FSJ k informáciám).  Aby centrálny elektronický systém spĺňal požiadavky V. AML Smernice bude podľa vyjadrenia SBA potrebné zabezpečiť rozsiahle rozšírenie existujúceho technického riešenia centrálneho elektronického systému. Hrubý odhad nákladov na vývoj technického riešenia bol kvantifikovaný na cca 500 000 eur. Po spustení elektronickej komunikácie ročné náklady na jeho ďalšiu prevádzku predstavujú približne 86 000 eur bez DPH/jeden subjekt (MV SR). Náklady na dobudovanie technického riešenia v bankách predstavujú cca 565 800 eur a na zapojenie jednej platobnej inštitúcie do elektronickej komunikácie predstavujú cca 25 000 eur.  **Alternatíva B):** **Vytvorenie štátneho centrálneho registra účtov financovaného zo štátneho rozpočtu, ktorý by prevádzkovala NBS**, ktorá disponuje v súčasnosti systémom na prenos informácií. Uvedený systém umožňuje od všetkých úverových inštitúcií získavať informácie o účtoch fyzických a právnických osôb spôsobom, ktorý je pre činnosť takejto evidencie vyžadovaný (využitie štandardného kanálu pre pravidelný reporting štatistických údajov do NBS). Eliminovali by sa tak náklady na vybudovanie nového systému prenosu informácií a prípadné problémy s jeho spoľahlivosťou a bezpečnosťou, pričom vybudovanie súčasného systému by sa významne urýchlil. Náklady, ktoré by boli spojené s vybudovaním a prevádzkovaním tohto informačného systému v NBS by boli hradené zo štátneho rozpočtu, v dôsledku čoho by sa NBS nedostala do rozporu s čl. 123 Zmluvy o fungovaní EÚ.  Po analýze funkcionality systému na prenos informácií prevádzkovaným NBS zo stanoviska guvernéra NBS vyplynulo, že tento systém nie je schopný zabezpečiť požadovanú funkcionalitu, preto jeho využitie na účely predpokladané V. AML Smernicou nie je vhodné a reálne a bolo by potrebné vybudovať nový systém, čo by si vyžadovalo dlhý časový priestor a zároveň niekoľkonásobne vyššiu investíciu tak zo strany štátu, ako aj zo strany bankového sektora.  Z uvedených dôvodov bola prijatá alternatíva A) t.j. využitie existujúcehocentrálneho elektronického systému. | | | | | | | | | |
| 1. **Vykonávacie predpisy** | | | | | | | | | |
| *Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?* | | | | | | Áno | | Nie | |
| *Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:* | | | | | | | | | |
| 1. **Transpozícia práva EÚ** | | | | | | | | | |
| *Uveďte, v ktorých ustanoveniach ide národná právna úprava nad rámec minimálnych požiadaviek EÚ spolu s odôvodnením.*  Návrh zákona predstavuje výlučne transpozíciu V. AML Smernice. Nedochádza k rozšíreniu jej pôsobnosti. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Preskúmanie účelnosti\*\*** | | | | | | | | | |
| *Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti navrhovaného predpisu.*  *Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.* | | | | | | | | | |
| \* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.  \*\* nepovinné | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Vplyvy navrhovaného materiálu** | | | | | | | | | |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy |  | | Áno | |  | Nie |  | | Čiastočne |
| **Vplyvy na podnikateľské prostredie** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| z toho vplyvy na MSP |  | | Pozitívne | |  | Žiadne |  | | Negatívne |
| **Sociálne vplyvy** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na životné prostredie** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na informatizáciu** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho** |  |  |  |  |  |  |
| **vplyvy služieb verejnej správy na občana** | **☐** | **Pozitívne** |  | **Žiadne** | **☐** | **Negatívne“** |
| **vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe** | **☐** | **Pozitívne** |  | **Žiadne** | **☐** | **Negatívne“** |

|  |
| --- |
| 1. **Poznámky** |
| *V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k návrhu.* |
| 1. **Kontakt na spracovateľa** |
| *Uveďte údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov*  JUDr. Slavka Gregušová, [slavka.gregusova@minv.sk](mailto:slavka.gregusova@minv.sk), 09610 514 02, 514 30. |
| 1. **Zdroje** |
| *Uveďte zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri vypracovávaní doložky, príp. analýz vplyvov vychádzali.*  - štatistiky zverejnené na webovom sídle ŠÚ SR,  - závery rokovaní s NBS, ktorá je orgánom dohľadu pre väčšinu povinných osôb z finančného sektora, Ministerstvom financií Slovenskej republiky, Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, ako aj so SBA,    - spolupráca so zástupcami ŠÚ SR a SBA. |
| 1. **Stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov z PPK** |
| *Uveďte stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov, ktoré Vám bolo zaslané v rámci predbežného pripomienkového konania*  Stála pracovná komisia na posudzovanie vybraných vplyvov vyjadrila pod číslom: 154/2019 nesúhlasné stanovisko s materiálom predloženým na predbežné pripomienkové konanie s odporúčaním na jeho dopracovanie podľa pripomienok uvedených v bode II.  **Vyhodnotenie pripomienok predkladateľom:**  **II. Pripomienky a návrhy zmien:** Komisia uplatnila k materiálu nasledovné pripomienky a odporúčania:    **K vplyvom na rozpočet verejnej správy**  V doložke vybraných vplyvov je označený negatívny, čiastočne rozpočtovo zabezpečený vplyv na rozpočet verejnej správy. V analýze vplyvov na rozpočet sú vyčíslené výdavky v roku 2019 za kapitolu Štatistického úradu SR v sume 8 400 eur a za kapitolu MV SR v sume 5 000 eur, pričom výdavky za obidve kapitoly sú rozpočtovo zabezpečené. V roku 2020 je vyčíslený vplyv na výdavky kapitoly Ministerstva spravodlivosti SR v sume 85 872 eur v súvislosti s informačnými technológiami, pričom tento vplyv je rozpočtovo nekrytý. S predmetným rozpočtovo nekrytým vplyvom za kapitolu Ministerstva spravodlivosti SR Komisia nesúhlasí. Všetky predmetné výdavky Komisia žiada zabezpečiť v rámci schválených limitov dotknutej kapitoly na príslušný rozpočtový rok, bez dodatočných požiadaviek na štátny rozpočet.  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná.  Na základe vznesenej pripomienky bol návrh prehodnotený a upravený tak, aby sa negatívne vplyvy na rozpočet verejnej správy minimalizovali a súčasne, aby tieto boli rozpočtovo zabezpečený. V aktuálne predloženom návrhu sú identifikované výdavky iba v roku 2019 a to za kapitolu ŠÚ SR v sume 8 400 eur. Vyčíslené náklady sú v celom rozsahu zabezpečené v rámci schváleného limitu kapitoly ŠÚ SR.  Krytie jednorazových finančných nákladov na pripojenie MV SR do centrálneho elektronického systému na rok 2020, vrátane jeho úpravy podľa požiadaviek V. AML Smernice a  krytie opakovaných nákladov v predpokladanom rozsahu na roky 2021 a 2022, cca 86 000 eur ročne, je zabezpečené v rámci disponibilných prostriedkov rozpočtu verejnej správy.  **K vplyvom na informatizáciu**  Komisia súhlasí s tým, že predmetný materiál predpokladá pozitívny vplyv na informatizáciu. Je však nutné vypracovať kompletnú analýzu vplyvov na informatizáciu spoločnosti, to znamená aj kód služby v prípade, že je plánovaná.  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná.  Analýza vplyvov na informatizáciu bola doplnená o kód služby: ks\_337299.  **K doložke vybraných vplyvov**  V predloženej doložke vybraných vplyvov je potrebné uviesť aj povinné informácie v bode  5. Alternatívne riešenia a v bode 12. Zdroje tak, aby boli v súlade s obsahovými požiadavkami upravenými v časti II. Jednotnej metodiky na posudzovanie vybraných vplyvov.  Komisia oceňuje vyplnenie časti 7. Transpozícia práva EÚ v Doložke vybraných vplyvov, nakoľko táto býva zo strany predkladateľov často obchádzaná, a pre úplnosť odporúča dodať, že v danom prípade ide o tzv. minimalistickú transpozíciu, resp. o doslovnú transpozíciu, v prípade, že predkladateľ nemenil rozsah, resp. pôsobnosť smernice, ale text smernice striktne prebral do slovenského právneho poriadku.  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná.  Požadované informácie k bodu 5. Alternatívne riešenia a bodu 12. Zdroje boli doplnené do doložky vybraných vplyvov.  K požiadavke komisie o doplnenie bodu 7. Transpozícia práva EÚ v Doložke vybraných vplyvov o konštatovanie, že sa jedná o minimalistickú transpozíciu uvádzame, že bod 7. obsahoval (obsahuje) závery o minimalistickej transpozícii, preto nie je potrebné bod 7. v naznačenom smere dopĺňať.  **K vplyvom na podnikateľské prostredie**  Komisia rozumie argumentácii predkladateľa, prečo nie je možná kvantifikácia určitých nákladov, na druhej strane žiada o zahrnutie tých, ktoré sa kvantifikovať dajú, do časti 3.3.4 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie v Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie.  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná. Časť 3.3.4 bola doplnená o sumarizáciu nákladov, ktoré je možné kvantifikovať. |
|  |

**Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy,**

**na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu**

**2.1 Zhrnutie vplyvov na rozpočet verejnej správy v návrhu**

Tabuľka č. 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy (v eurách)** | | | |
| **2019** | **2020** | **2021** | **2022** |
| **Príjmy verejnej správy celkom** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy zvlášť | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***z toho:*** |  |  |  |  |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| *Rozpočtové prostriedky* | **0** | **0** | **0** | **0** |
| *EÚ zdroje* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Výdavky verejnej správy celkom** | **8 400** | **499 500** | **86 000** | **86 000** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy zvlášť (jedná sa o zvýšenie výdavkov pri všetkých troch subjektoch)   * Štatistický úrad SR * Ministerstvo vnútra SR | 8 400  0 | 0  499 500 | 0  86 000 | 0  86 000 |
| ***z toho:*** |  |  |  |  |
| ***- vplyv na ŠR*** | **8 400** | **499 500** | **86 000** | **86 000** |
| *Rozpočtové prostriedky* | 8 400 | 499 500 | 86 000 | 86 000 |
| *EÚ zdroje* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *spolufinancovanie* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Vplyv na počet zamestnancov** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Vplyv na mzdové výdavky** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Financovanie zabezpečené v rozpočte** | **8 400** | **0** | **0** | **0** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy /  program zvlášť   * Štatistický úrad SR | 8 400 | 0 | 0 | 0 |
| **Financovanie zabezpečené v rozpočte verejnej správy** | **0** | **499 500** | **86 000** | **86 000** |
| **Iné ako rozpočtové zdroje** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Rozpočtovo nekrytý vplyv / úspora** | **0** | **0** | **0** | **0** |

**2.1.1. Financovanie návrhu - Návrh na riešenie úbytku príjmov alebo zvýšených výdavkov podľa § 33 ods. 1 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy:**

Výdavky vyplývajúce z materiálu budú v jednotlivých rokoch zabezpečené v rámci disponibilných zdrojov rozpočtu verejnej správy. Na roky 2020-2022 bude Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky rokovať s Ministerstvom financií Slovenskej republiky o možnosti zabezpečenia výdavkov vyplývajúcich z materiálu na príslušný rozpočtový rok.

Vyčíslené výdavky ŠÚ SR v roku 2019 v sume 8 400 eur, spojené s implementáciou návrhu na zmenu a doplnenie zákona č. 297/2008 Z. z. (úprava RPO), budú v celom rozsahu zabezpečené v rámci schváleného limitu rozpočtovej kapitoly Štatistického úradu Slovenskej republiky.

Krytie jednorazových finančných nákladov na pripojenie MV SR do centrálneho elektronického systému na rok 2020, vrátane jeho úpravy podľa požiadaviek V. AML Smernice a  krytie opakovaných nákladov v predpokladanom rozsahu na roky 2021 a 2022, cca 86 000 eur ročne, je zabezpečené v rámci disponibilných prostriedkov rozpočtu verejnej správy.

**2.2. Popis a charakteristika návrhu**

**2.2.1. Popis návrhu:**

Akú problematiku návrh rieši? Kto bude návrh implementovať? Kde sa budú služby poskytovať?

Návrhom na zmenu a doplnenie zákona č. 297/2008 Z. z. je do právneho poriadku SR transponovaná V. AML Smernica. V rámci transpozície bolo potrebné:

1. verejne sprístupniť údaje o konečnom užívateľovi výhod, a to v rozsahu: meno, priezvisko, mesiac a rok narodenia, štátnu príslušnosť a štát pobytu, ako aj údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod,
2. upraviť podmienky zriadenia centralizovaného automatizovaného mechanizmu, ktorý umožní včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových alebo platobných účtov identifikovaných číslom IBAN.

K bodu 1.

Zároveň, za účelom zníženia administratívnych nákladov na strane povinných osôb, sa doplnením nového odseku 3 v rámci ustanovenia § 7 zákona č. 297/2008 Z. z. zúži rozsah povinne zisťovaných údajov pri konečnom užívateľovi výhod, ak tento zároveň nie je osobou totožnou s osobou klienta alebo inou osobou, ktorej sa povinnosť identifikácie týka.

Navrhované znenie je v súlade s článkom 13 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/849, podľa ktorého opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi zahŕňajú o.i. identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie totožnosti tejto osoby tak, aby bol povinný subjekt presvedčený, že vie, kto je konečný užívateľ výhod.

Na základe predkladaného návrhu dochádza k rozšíreniu a úprave funkcionality RPO a je potrebné pripraviť:

Rozhranie pre vyhľadávanie a poskytovanie údajov z RPO o konečných užívateľoch výhod verejnosti, čo predpokladá

* vytvorenie samostatného verejného rozhrania pre vyhľadávanie a poskytovanie údajov o konečných užívateľoch výhod v rozsahu: meno, priezvisko, mesiac a rok narodenia, štátna príslušnosť, štát pobytu a údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. Vyhľadávanie bude realizované nad kompletnou množinou údajov RPO.

Návrh bude implementovať ŠÚ SR a služby budú poskytované v rámci RPO.

K bodu 2.

V súvislosti s povinnosťou zriadiť centralizovaný automatizovaný mechanizmus, ktorý umožní včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových alebo platobných účtov identifikovaných číslom IBAN sa navrhuje využiť v súčasnosti už existujúci centrálny elektronický systém, ktorý zabezpečuje SBA podľa § 91 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z., pričom je potrebné rozšíriť jeho existujúce technické riešenie v súlade s požiadavkami definovanými v čl. 32a V. AML Smernice.

Návrh budú implementovať MV SR, SBA, banky a iné úverové inštitúcie vrátane pobočiek a platobné inštitúcie vrátane pobočiek, ktoré vedú účty identifikované číslom IBAN. (v súčasnosti je 23 bánk a jedna platobná inštitúcia, na ktoré by sa mali povinnosti v zmysle vyššie uvedeného zákona vzťahovať).

.......................................................................................................................................................

**2.2.2. Charakteristika návrhu:**

zmena sadzby

zmena v nároku

nová služba alebo nariadenie (alebo ich zrušenie)

X kombinovaný návrh

iné

**2.2.3. Predpoklady vývoja objemu aktivít:**

Jasne popíšte, v prípade potreby použite nižšie uvedenú tabuľku. Uveďte aj odhady základov daní a/alebo poplatkov, ak sa ich táto zmena týka.

Tabuľka č. 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objem aktivít** | **Odhadované objemy** | | | |
| **r** | **r + 1** | **r + 2** | **r + 3** |
| Indikátor ABC |  |  |  |  |
| Indikátor KLM |  |  |  |  |
| Indikátor XYZ |  |  |  |  |

**2.2.4. Výpočty vplyvov na verejné financie**

Uveďte najdôležitejšie výpočty, ktoré boli použité na stanovenie vplyvov na príjmy a výdavky, ako aj predpoklady, z ktorých ste vychádzali. Predkladateľ by mal jasne odlíšiť podklady od kapitol a organizácií, aby bolo jasne vidieť základ použitý na výpočty.

ŠÚ SR v roku 2019 v súvislosti s úpravou RPO

z pohľadu členenia výdavkov ide o výdavky na tovary a služby spojené s nevyhnutnými úpravami softvérového diela v hodnote 8 400 eur.

MV SR v súvislosti rozšírením technického riešenia existujúceho centrálneho elektronického systému:

* v roku 2020

rozšírenie existujúceho technického riešenia v zmysle požiadaviek V. AML Smernice (čl. 32a ods. 3) predpokladá náklady na vývoj a prevádzku technického riešenia, vrátane nákladov na implementáciu do vnútorného systému- hrubý odhad celkových jednorazových nákladov predstavuje sumu **499 500 eur** z toho :

- **463 500 eur** jednorazová úhrada na zabezpečenie vývoja technického riešenia (analýza a implementácia zmien, IT riešenie, právna podpora, zmluvné zabezpečenie, licencie a pod.

633 013 integrácia – customizácia 61 000 eur,

633 013 vytvorenie osobitného kanálu 200 000 eur,

633 013 bezp, dohľad 19 500 eur,

637 005 help desk, podpora 50 000 eur,

637 005 vypracovanie dokumentu (právna a technická dokumentácia k projektu 50 000 eur,

711 004 licencia CNAV 83 000 eur,

- **36 000 eur** poplatok na pripojenie jedného uzla/ integrácia technického riešenia po uzol konkrétneho subjektu – MV SR. Poplatok zahŕňa náklady na údržbu pripojenia (vrátane pevnej linky). Ide o údržbu komunikačnej a technickej infraštruktúry a zabezpečenie privátnej dátovej linky potrebnej pre pripojenie k systému

637 005 IT Suppor monitoring 31 200 eur,

635 003 prenájom pevnej linky 4 800 eur;

* v rokoch 2021, 2022

v každom uvedených rokov identicky úhrad nákladov v celkovej výške **86 000 eur**:

* ročný poplatok – prevádzkové náklady 36 000 eur,
* ročný poplatok 50 000eur za IT podporu a Help desk.

Tabuľka č. 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Výdavky (v eurách) ŠÚ SR** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy** | | | | **poznámka** |
| **2019** | **2020** | **2021** | **2022** |
| **Bežné výdavky (600)** | **8 400** | **0** | **0** | **0** |  |
| Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610) |  |  |  |  |  |
| Poistné a príspevok do poisťovní (620) |  |  |  |  |  |
| Tovary a služby (630)2 | 8 400 | 0 | 0 | 0 |  |
| Bežné transfery (640)2 |  |  |  |  |  |
| Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s  úverom, pôžičkou, návratnou finančnou výpomocou a finančným prenájmom (650)2 |  |  |  |  |  |
| **Kapitálové výdavky (700)** | **0** | **0** | **0** | **0** |  |
| Obstarávanie kapitálových aktív (710)2 |  |  |  |  |  |
| Kapitálové transfery (720)2 |  |  |  |  |  |
| **Výdavky z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (800)** |  |  |  |  |  |
| **Dopad na výdavky verejnej správy celkom** | **8 400** | **0** | **0** | **0** |  |

2 – výdavky rozpísať až do položiek platnej ekonomickej klasifikácie

**Poznámka:**

Ak sa vplyv týka viacerých subjektov verejnej správy, vypĺňa sa samostatná tabuľka za každý subjekt.

Tabuľka č. 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Výdavky (v eurách) MV SR** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy** | | | | **poznámka** |
| **2019** | **2020** | **2021** | **2022** |
| **Bežné výdavky (600)** | **0** | **416 500** | **86 000** | **86 000** |  |
| Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610) |  |  |  |  |  |
| Poistné a príspevok do poisťovní (620) |  |  |  |  |  |
| Tovary a služby (630)2 633013, 635 003, 637 005 | 0 | 416 500 | 86 000 | 86 000 |  |
| Bežné transfery (640)2 |  |  |  |  |  |
| Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s  úverom, pôžičkou, návratnou finančnou výpomocou a finančným prenájmom (650)2 |  |  |  |  |  |
| **Kapitálové výdavky (700)** | **0** | **83 000** | **0** | **0** |  |
| Obstarávanie kapitálových aktív (710)2711 004 | 0 | 83 000 | 0 | 0 |  |
| Kapitálové transfery (720)2 |  |  |  |  |  |
| **Výdavky z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (800)** |  |  |  |  |  |
| **Dopad na výdavky verejnej správy celkom** | **0** | **499 500** | **86 000** | **86 000** |  |

2 – výdavky rozpísať až do položiek platnej ekonomickej klasifikácie

**Poznámka:**

Ak sa vplyv týka viacerých subjektov verejnej správy, vypĺňa sa samostatná tabuľka za každý subjekt.

|  |
| --- |
| **Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie**  **(vrátane testu MSP)** |
| **Materiál bude mať vplyv s ohľadom na veľkostnú kategóriu podnikov:** |
| |  |  | | --- | --- | | ☐ | **iba na MSP (0 - 249 zamestnancov)** | | ☐ | **iba na veľké podniky (250 a viac zamestnancov)** | | ☒ | **na všetky kategórie podnikov** | |
| **3.1 Dotknuté podnikateľské subjekty**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, aké podnikateľské subjekty budú predkladaným návrhom ovplyvnené.*  *Aký je ich počet?* |
| - povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z.,  - právnické osoby okrem orgánov verejnej správy a účelové združenia majetku bez právnej subjektivity v súvislosti s identifikáciou a aktualizáciou identifikačných údajov konečného užívateľa výhod,  - banky a iné úverové inštitúcie vrátane pobočiek a platobné inštitúcie vrátane pobočiek, ktoré vedú účty identifikované číslom IBAN (aktuálne je to 23 bánk a 1 platobná inštitúcia). |
| **3.2 Vyhodnotenie konzultácií**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, akou formou (verejné alebo cielené konzultácie a prečo) a s kým bol návrh konzultovaný.*  *Ako dlho trvali konzultácie?*  *Uveďte hlavné body konzultácií a výsledky konzultácií.* |
| ***Hlavné body******Konzultácie s podnikateľskými subjektmi k novele zákona č. 297/2008 Z*. *z*. *o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov***  Problematika týkajúca sa predkladaného návrhu bola konzultovaná so zástupcami profesijných združení a to SBA. Verejnosť bola o príprave návrhu informovaná prostredníctvom predbežnej informácie v informačnom systéme verejnej správy Slov-Lex (PI/2019/14). Lehota na vyjadrenie sa k hlavným bodom konzultácií bola určená do 15. februára 2019. V lehote na podanie podnetov a návrhov zo strany verejnosti bolo navrhovateľovi doručených päť podnetov, a to od SBA, Notárskej komory SR, Asociácie obchodníkov s cennými papiermi, Centra lepšej regulácie – Slovak Business Agency, resp. od občana. Pred začatím konzultácií prebiehali stretnutia a rokovania v súvislosti s prípravou novely zákona č. 297/2008 Z. z. s NBS, ktorá je orgánom dohľadu pre väčšinu povinných osôb z finančného sektora, Ministerstvom financií Slovenskej republiky, Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, ako aj so SBA.  Verejnosť bola informovaná o základných cieľoch právnej úpravy, ktorým je transpozícia V. AML Smernice a reakcia na požiadavky vyplývajúce z aplikačnej praxe.  Navrhované systémové zmeny boli stručne zhrnuté do nasledovných bodov:   * revízia existujúcich pravidiel zameraných na predchádzanie legalizácie a financovania terorizmu, * zaradenie subjektov poskytujúcich služby spojené s virtuálnou kryptomenou medzi povinné osoby, * zlepšenie prístupnosti a prepojenie vnútroštátnych registrov konečných užívateľov výhod v rámci EÚ, * posilnenie a harmonizácia pravidiel zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z vysokorizikových krajín, * prijatie prísnejších opatrení na zníženie rizík legalizácie a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi, * zabezpečenie prístupu k informáciám o totožnosti majiteľov bankových a platobných účtov zriadením centrálneho automatizovaného mechanizmu, * aktualizácia zoznamu politicky exponovaných osôb, * posilnenie spolupráce príslušných orgánov členských štátov v rámci výmeny informácií a * reagovanie na požiadavky vyplývajúce z praktického uplatňovania zákona.   Relevantné návrhy vznesené v rámci konzultácií boli premietnuté priamo do predloženého návrhu novely zákona. |
| **3.3 Náklady regulácie**  - **z toho MSP** |
| ***3.3.1 Priame finančné náklady***  *Dochádza k zvýšeniu/zníženiu priamych finančných nákladov (poplatky, odvody, dane clá...)? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| **Dopad na bankový sektor -** dobudovanie technického riešenia v bankách o rozsah údajov v zmysle čl. 32a AML Smernice - hrubý odhad jednorazovej úhrady je cca **565 800 eur** (zahŕňa náklady na externého dodávateľa technického riešenia a na interný vývoj, čo je odhadom cca 41 MD/ cca 24 600 eur na banku, ak je 1 MD je cca 600 eur v priemere; zapojených do elektronickej komunikácie je v súčasnosti 23 bánk). Tento náklad by sa už nemal meniť v závislosti od počtu zapojených subjektov, keďže technický dodávateľ by vyvinul jednu sadu formulárov pre komunikáciu so skupinou subjektov/oprávnených využívať funkcionalitu centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov, ktorí budú fungovať pod jedným ID.  Od nasledujúceho roka po spustení elektronickej komunikácie bude rozrátaný ročný poplatok vo výške cca **50 000 eur** za IT podporu a Help desk medzi všetky zapojené banky (rovnaký poplatok ako na strane štátu) t.j. **2 174 eur/1banka/rok**.  **Dopad na jednu platobnú inštitúciu poskytujúcu platobné účty identifikované IBAN -** pripojenie do elektronickej komunikácie odhadujeme na cca **25 000 eur** jednorazová investícia jedného subjektu (potreba vývoja celého riešenia plus do vývoja požadovaného aj na strane bankového sektora) a poplatok **36 000 eur** na pripojenie jedného uzla/ integrácia technického riešenia po uzol konkrétnej platobnej inštitúcie, poplatok zahŕňa náklady na údržbu pripojenia (vrátane pevnej linky). Ide o údržbu komunikačnej a technickej infraštruktúry a zabezpečenie privátnej dátovej linky potrebnej pre pripojenie k systému. **Spolu** predpokladané vstupné náklady **61 000 eur**.  Od nasledujúceho roka po spustení elektronickej komunikácie ročný poplatok za IT podporu a Hepl desk pre platobnú inštitúciu sa predpokladá na cca **2 500 eur**. |
| ***3.3.2 Nepriame finančné náklady***  *Vyžaduje si predkladaný návrh dodatočné náklady na nákup tovarov alebo služieb? Zvyšuje predkladaný návrh náklady súvisiace so zamestnávaním? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Nevznikajú |
| ***3.3.3 Administratívne náklady***  *Dochádza k zavedeniu nových informačných povinností alebo odstráneniu, príp. úprave existujúcich informačných povinností? (napr. zmena požadovaných dát, zmena frekvencie reportovania, zmena formy predkladania a pod.) Ak áno, popíšte a vyčíslite administratívne náklady. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| ***Administratívne náklady povinných osôb***  ***Pozitívne vplyvy***   * § 5 ods. 1 písm. i) navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. **zúženie okruhu povinných osôb** o právnické a fyzické osoby oprávnené sprostredkovať predaj, prenájom a kúpu nehnuteľností prenájom nehnuteľností a to **v súvislosti s prenájmom nehnuteľností, ak je hodnota mesačného prenájmu nižšia ako 10 000 eur**.   Tieto osoby nebudú povinné plniť povinnosti vyplývajúce zo zákona č. 297/2008 Z. z. najmä jeho druhej časti upravujúcej starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi (§ 10 – § 13), povinnosti povinnej osoby vyplývajúce z tretej časti (§ 14 – § 21) a povinnosti uložené povinnej osobe v súvislosti s výkonom kontroly FSJ. Jedná sa o odbúranie informačných povinností, ktoré sú spojené s administratívnymi nákladmi, pričom ich vyčíslene nie je možné, nakoľko sa nejedná o úkony exaktne vyplývajúce z jednotlivých ustanovení. Ich vykonanie, časová náročnosť závisí od existencie množstva okolností, ktoré je povinná osoba povinná posudzovať.   * § 5 ods. 1 písm. m) navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. **zúženie okruhu povinných osôb** o právnické a fyzické osoby oprávnené prevádzkovať aukčnú sieň, oprávnené obchodovať **alebo sprostredkovať obchody** s umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, starožitnosťami, kultúrnymi pamiatkami, kultúrnymi predmetmi, drahými kovmi alebo drahými kameňmi, oprávnené uvádzať na trh výrobky z drahých kovov alebo drahých kameňov, alebo oprávnené prevádzkovať záložňu,[17)](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2008/297/20180315#poznamky.poznamka-17) **ak hodnota obchodu je najmenej 10 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.**   Tieto osoby nebudú povinné plniť povinnosti vyplývajúce zo zákona č. 297/2008 Z. z. najmä jeho druhej časti upravujúcej starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi (§ 10 – § 13), povinnosti povinnej osoby vyplývajúce z tretej časti (§ 14 – § 21) a povinnosti uložené povinnej osobe v súvislosti s výkonom kontroly FSJ. Jedná sa o odbúranie informačných povinností, ktoré sú spojené s administratívnymi nákladmi, pričom ich vyčíslene nie je možné, nakoľko sa nejedná o úkony exaktne vyplývajúce z jednotlivých ustanovení. Ich vykonanie závisí od existencie množstva okolností, ktoré je povinná osoba povinná posudzovať.   * § 7 ods. 3 navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. **úprava existujúcich informačných povinností – identifikácia konečného užívateľa výhod.**   Pre právnické osoby okrem orgánov verejnej správy a účelové združenia majetku bez právnej subjektivity (ďalej len „dotknuté subjekty“)*­ –* zúženie súboru identifikačných údajov ku  konečnému užívateľovi výhod (nie je potrebné viesť údaje o čísle dokladu a druhu dokladu) – pozitívny marginálny vplyv.  ***Negatívne vplyvy***  ***Rozšírenie okruhu povinných osôb:***   * **§ 5 ods. 1 písm. h)** navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. rozšírenie okruhu povinných osôb o *„ostatné osoby, ktoré poskytujú pomoc pri daňovom poradenstve“*; * **§ 5 ods. 1 písm. o)** navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. rozšírenie okruhu povinných osôb o *„poskytovateľa služieb peňaženky“;* * **§ 5 ods. 1 písm. p)** navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. rozšírenie okruhu povinných osôb o *„poskytovateľa služieb zmenárne virtuálnych kryptomien“;*   Subjekty (fyzická osoba, právnická osoba), ktoré budú oprávnené vykonávať činnosti uvedené v označených ustanoveniach, sa stanú povinnou osobou. Budú preto povinné plniť všetky povinnosti vyplývajúce zo zákona č. 297/2008 Z. z., najmä jeho druhej časti upravujúcej starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi (§ 10 – § 13), povinnosti povinnej osoby vyplývajúce z tretej časti (§ 14 - § 21) a povinnosti uložené povinnej osobe v súvislosti s výkonom kontroly FSJ. Jedná sa o informačné povinnosti, pri ktorých vzhľadom na ich charakter sa predpokladajú administratívne náklady.  Nákladové vyjadrenie plnenia povinností nie je možné, nakoľko:   1. nie je možné stanoviť časovú náročnosť plnenia (všetkých) povinností vyplývajúcich z právnej úpravy, plnenie povinností povinnou osobou nie je paušálne, závisí od množstva okolností, ktoré nie je možné zovšeobecniť a predpokladať, napr. vo väzbe na počet a druh klientov, počet a druh obchodov a pod., 2. nie je možné určiť počet dotknutých subjektov, a ani 3. stanoviť frekvenciu plnenia povinností, pretože plnenie jednotlivých povinností je opäť viazané na množstvo okolností a v závislosti od ich prípadnej existencie je povinná osoba povinná vykonať konkrétne úkony, ktoré nie je možné zovšeobecniť a predvídať (paušalizovať).   Jedinou povinnosťou, ktorú je možné jednoznačne identifikovať vo vzťahu ku všetkým subjektom, ktoré sa stanú povinnou osobou na základe vyššie označených ustanovení navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z., je vypracovanie a prípadné aktualizovanie *programu vlastnej činnosti* povinnej osoby podľa § 20 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.  Vyčíslenie administratívnych nákladov na 1 podnikateľa, na vypracovanie programu vlastnej činnosti podľa vzorca spolu 96,38 eur.  (čas x tarifa x frekvencia):  1. vypracovanie dokumentu – programu vlastnej činnosti (650 min.), frekvencia nepravidelne/jednorazovo – 62,02 eur;  2. evidencia, vedenie dokumentácie (300 min.) nepravidelne/jednorazovo – 28,63 eur;  3. archivácia (60 min.) nepravidelne/jednorazovo – 5,73 eur.  ***Výnimky zo starostlivosti vo vzťahu ku klientovi***   * **§ 11a**navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. zníženie limitu pre predplatené platobné prostriedky (z 250 eur na 150 eur; v prípade spätnej výmeny zo 100 eur na 50 eur) t.j. povinná osoba je povinná vo vzťahu ku klientovi pri predplatených platobných prostriedkoch nad uvedené limity vykonať starostlivosť podľa § 10, § 11, alebo § 12 zákona č. 297/2008 Z. z.   Jedná sa o plnenie povinností spojených s administratívnymi nákladmi, ktoré nie je možné vyčísliť preto, že nie je možné predpokladať rozsah starostlivosti, ktorú bude povinná osoba povinná vykonať v nadväznosti na obchod vykonávaný klientom. Podľa § 10 ods. 4 zákona č. 297/2008 Z. z. povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, zároveň pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu je povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a ods. 1 zákona č.  297/2008 Z. z. Na základe určenia rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi povinná osoba vykonáva príslušné úkony.  ***Zvýšená starostlivosť***   * **§ 12 ods. 2 písm. d)** navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. označené ustanovenie určuje konkrétne úkony, ktoré je povinná osoba povinná vykonať pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.   V rámci snahy o nákladové vyjadrenie plnenia povinností spojených s § 12 ods. 2 písm. d) navrhovanej novely zákona č. 297/2008 Z. z. boli identifikované administratívne náklady s určením časovej náročnosti pre kalkulačku na 1 klienta v súvislosti s jedným obchodom alebo uzatvoreným jedným obchodným vzťahom (dovolím si upozorniť, že tieto náklady nemožno paušalizovať):  1. poskytnutie súčinnosti (100 min*.*);  2. archivácia (60 min.);  3. evidencia (300 min.);  4. preklad dokladu (50 min.).  Koeficient frekvencie plnenia vyššie identifikovaných povinností nemožno určiť, nakoľko frekvencia ich plnenia je závislá od počtu vykonávaných obchodov a uzatváraných obchodných vzťahov s osobouusadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú a tento počet nemožno predpokladať.  Určenie počtu povinných osôb:  Počet nie je možné komplexne ustáliť z dôvodu, že počet povinných osôb nefinančného sektora, ktoré sú zaradené medzi povinné osoby na základe predmetu svojej činnosti a niektoré subjekty, môžu byť zaradené medzi povinné osoby na základe viacerých predmetov činnosti. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***3.3.4 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie***   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | *Náklady na 1 podnikateľa* | *Náklady na celé podnikateľské prostredie* | | *povinná*  *osoba* | *povinné*  *osoby* | | *Priame finančné náklady* | *24 600 eur/banka*  *61 000 eur/ platobná inštitúcia* | *24 600 x 23 + 61 000 =*  *626 800 eur* | | *Priame finančné náklady ročný poplatok* | *2 174 eur/banka/rok*  *2 500 eur/platobná inštitúcia/rok* | *2 174 x 23 + 2 500 =*  *52 502 eur* | | *Nepriame finančné náklady* | *0* | *0* | | *Administratívne náklady*  *kvantifikované iba v súvislosti s vypracovaním programu vlastnej činnosti (nie je zohľadnená aktualizácia programu)* | *96, 38 eur* | *nie je možné vyčísliť* | | ***Celkové náklady regulácie*** | *nie je možné vyčísliť* | *nie je možné vyčísliť* | |

|  |
| --- |
| **3.4 Konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu**  - **z toho MSP** |
| *Dochádza k vytvoreniu bariér pre vstup na trh pre nových dodávateľov alebo poskytovateľov služieb? Bude mať navrhovaná zmena za následok prísnejšiu reguláciu správania sa niektorých podnikov? Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)? Ak áno, popíšte.*  *Aký vplyv bude mať navrhovaná zmena na obchodné bariéry? Bude mať vplyv na vyvolanie cezhraničných investícií (príliv /odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)? Ak áno, popíšte.*  *Ako ovplyvní cenu alebo dostupnosť základných zdrojov (suroviny, mechanizmy, pracovná sila, energie atď.)?*  *Ovplyvňuje prístup k financiám? Ak áno, ako?* |
| Nepredpokladá sa vplyv navrhovanej zmeny na konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu. |
| **3.5 Inovácie**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, ako podporuje navrhovaná zmena inovácie.*  *Zjednodušuje uvedenie alebo rozšírenie nových výrobných metód, technológií a výrobkov na trh?*  *Uveďte, ako vplýva navrhovaná zmena na jednotlivé práva duševného vlastníctva (napr. patenty, ochranné známky, autorské práva, vlastníctvo know-how).*  *Podporuje vyššiu efektivitu výroby/využívania zdrojov? Ak áno, ako?*  *Vytvorí zmena nové pracovné miesta pre zamestnancov výskumu a vývoja v SR?* |
| Navrhovaná zmena nemá vplyv na inovácie. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Analýza vplyvov na informatizáciu spoločnosti**  **Budovanie základných pilierov informatizácie** | | | | |
| **Obsah** | **A – nová služba**  **B – zmena služby** | **Kód služby** | **Názov služby** | **Úroveň elektronizácie služby**  **(0 až 5)** |
| **6.1.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúcich elektronických služieb verejnej správy alebo vytvorenie nových služieb?  *(Ak áno, uveďte zmenu služby alebo vytvorenie novej služby, ďalej jej kód, názov a úroveň elektronizácie podľa katalógu eGovernment služieb, ktorý je vedený v centrálnom metainformačnom systéme verejnej správy.)* | *A* | *ks\_337299* | *Poskytovanie údajov o konečných užívateľoch výhod verejnosti* | *4* |
|  | *B* | *ks\_337243* | *Poskytnutie elektronického odpisu subjektu s konečnými užívateľmi výhod* | *4* |
| **Infraštruktúra** | **A – nový systém**  **B – zmena systému** | **Kód systému** | **Názov systému** | |
| **6.2.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúceho alebo vytvorenie nového informačného systému verejnej správy?  *(Ak áno, uveďte zmenu systému alebo vytvorenie nového systému, ďalej jeho kód a názov z centrálneho metainformačného systému verejnej správy.)* | *B* | *isvs\_420* | *Register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci* | |
| **Financovanie procesu informatizácie** | **Rezortná úroveň** | **Nadrezortná úroveň** | **A - z prostriedkov EÚ B - z ďalších zdrojov financovania** | |
| **6.3.** Vyžaduje si proces informatizácie finančné investície?  *(Uveďte príslušnú úroveň financovania a kvantifikáciu finančných výdavkov uveďte v analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy.)* | *nie* | *áno* | *B* | |